

ЗАТВЕРДЖЕНО
постановою Кабінету Міністрів України
від 30 квітня 2024 р. № 472

ЗМІНИ,
що вносяться до постанови Кабінету Міністрів України
від 14 липня 2021 р. № 723

1. Порядок надання державних гарантій на портфельній основі, затверджений зазначеною постановою, викласти в такій редакції:

“ЗАТВЕРДЖЕНО
постановою Кабінету Міністрів України
від 14 липня 2021 р. № 723
(в редакції постанови Кабінету Міністрів України
від 30 квітня 2024 р. № 472)

ПОРЯДОК
надання державних гарантій на портфельній основі

1. Цей Порядок визначає механізм відбору банків-кредиторів, умови надання державних гарантій для забезпечення часткового виконання боргових зобов'язань за портфелем кредитів банків-кредиторів, що надаються суб'єктам господарювання мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва — резидентам України (далі — державні гарантії на портфельній основі), які визначено в додатку, розмір і вид забезпечення, що надають такі суб'єкти господарювання, процедуру виконання гарантом гарантійних зобов'язань, а також урегулювання простроченої заборгованості позичальника за кредитом, за яким гарантом здійснено виплати на вимогу банку-кредитора.

2. У цьому Порядку терміни вживаються в такому значенні:

1) агент — АТ “Державний експортно-імпортний банк України”, що надає агентські, консультаційні та інші послуги відповідно до умов агентської угоди між гарантом та агентом і договору про надання державної гарантії на портфельній основі, який укладається між гарантом і банком-кредитором;

2) банки-кредитори — банки, відібрані на умовах, визначених цим Порядком, перелік яких визначається рішенням Кабінету Міністрів України щодо надання державних гарантій на портфельній основі;

3) основні засоби, зруйновані частково або повністю внаслідок військової агресії — основні засоби позичальника, часткове чи повне руйнування та/або викрадення яких підтверджується відповідними документами (акти руйнувань і пошкоджень із зазначенням їх причини,

акти пошкодження (знищення) рухомого майна, витяг із Єдиного реєстру досудових розслідувань про відкриття кримінального провадження, реєстрові дані Державного реєстру майна, пошкодженого та знищеного внаслідок бойових дій, терористичних актів, диверсій, спричинених військовою агресією Російської Федерації, звіт про оцінку майна (акт оцінки майна);

4) гарант — держава в особі Голови Боргового агентства, а до початку функціонування Боргового агентства — в особі Міністра фінансів;

5) позичальники — суб'єкти господарювання мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва, визначені Господарським кодексом України (далі — суб'єкти господарювання мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва), що отримують кредити від банків-кредиторів, виконання боргових зобов'язань за якими частково забезпечується державними гарантіями на портфельній основі (далі — кредити);

б) портфель кредитів — сукупність усіх кредитів банку-кредитора, зобов'язання за якими частково забезпечені державною гарантією на портфельній основі:

портфель 80/80 — сукупність кредитів банку-кредитора, зобов'язання за якими частково забезпечені державною гарантією на портфельній основі в рамках договору про надання державних гарантій на портфельній основі, які надаються в період воєнного стану:

- сільськогосподарським товаровиробникам (у значенні, наведеному в Законі України “Про державну підтримку сільського господарства України”);

- суб'єктам підприємництва, що провадять діяльність у сфері переробної промисловості за всіма КВЕД Секції С Національного класифікатора України;

- з метою відбудови основних засобів, зруйнованих частково або повністю внаслідок військової агресії;

портфель 50/70 — сукупність кредитів банку-кредитора, зобов'язання за якими частково забезпечені державною гарантією на портфельній основі в рамках договору про надання державних гарантій на портфельній основі, які не входять до портфеля 80/80;

7) реєстр — перелік кредитів, які банк-кредитор визначив як такі, що входять до портфеля кредитів.

3. Державні гарантії на портфельній основі надаються відповідно до Бюджетного кодексу України та закону про Державний бюджет України на відповідний рік, на підставі відповідного рішення Кабінету Міністрів України, яким, зокрема, визначається перелік банків-кредиторів і

встановлюються для кожного банку-кредитора граничні обсяги державних гарантій на портфельній основі (далі — ліміт державних гарантій).

4. Частина портфеля кредитів за реєстром, зобов'язання за якою забезпечено державною гарантією на портфельній основі, не може перевищувати суми в розмірі 25 відсотків регулятивного капіталу банку-кредитора на кожну дату формування реєстру.

Ця вимога не застосовується для кредитів (крім кредитування у вигляді кредитної лінії), наданих суб'єктам господарювання — сільськогосподарським товаровиробникам та/або суб'єктам підприємництва, що провадять діяльність із виробництва, переробки сільськогосподарської продукції та її реалізації за видами економічної діяльності 10.51, 10.61, 10.71 відповідно до Класифікації видів економічної діяльності, та/або кредитів (крім кредитування у вигляді відновлювальної кредитної лінії), що були надані на відбудову виробничих потужностей позичальника, зруйнованих частково або повністю внаслідок проведення воєнних (бойових) дій, і включаються банками-кредиторами до реєстрів згідно з договорами про надання державних гарантій на портфельній основі, укладеними до 1 січня 2024 року.

5. Строк дії державної гарантії на портфельній основі не може перевищувати:

10 років — для забезпечення боргових зобов'язань за кредитами, що надаються з метою відбудови основних засобів, зруйнованих частково або повністю внаслідок військової агресії;

п'яти років — для інших категорій кредитів.

6. Для участі у відборі банки з 1 до 10 числа першого місяця кварталу надсилають на адресу агента в електронній або паперовій формі звернення про заінтересованість в отриманні державних гарантій на портфельній основі, в якому у вигляді таблиці підтверджують відповідність таким критеріям:

1) складення банком річної фінансової звітності та річної консолідованої звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та надання річних висновків за результатами аудиту фінансової звітності відповідно до зазначених стандартів протягом останнього календарного року;

2) незастосування Національним банком протягом останнього року до банку таких заходів впливу, як обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів операцій і віднесення банку до категорії проблемного або неплатоспроможного;

3) відсутність у банку простроченої заборгованості перед державою із здійснення розрахунків із державним бюджетом і державними цільовими фондами;

4) відсутність випадків невиконання/несвоєчасного виконання банком своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами;

5) дотримання банком вимог, установлених Національним банком, щодо формування обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні;

6) незастосування протягом останніх 12 місяців до банку або власників істотної участі в банку, або до пов'язаних осіб банку, що є контролерами або керівниками банку, санкцій іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або незастосування санкцій відповідно до Закону України "Про санкції";

7) наявність працюючого кредитного портфеля клієнтів суб'єктів господарювання мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва у розмірі не менше ніж 500 млн. гривень на дату подання звернення.

До звернення банк додає такий пакет документів:

річна фінансова звітність і річна консолідована фінансова звітність банку, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, та річні висновки за результатами аудиту фінансової звітності відповідно до зазначених стандартів протягом останнього року;

письмове підтвердження Національного банку, видане не раніше ніж за 10 днів до дати надсилання звернення до агента, про те, що протягом останнього року Національний банк не застосовував до банку таких заходів впливу, як обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів операцій і віднесення банку до категорії проблемного або неплатоспроможного, що банк дотримується вимог, установлених Національним банком, щодо формування обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні;

довідка ДПС, видана не раніше ніж за 10 днів до дати надсилання звернення до агента, про відсутність у банку заборгованості із сплати платежів, контроль за справлянням яких покладено на контролюючі органи;

письмове підтвердження банку про відсутність на дату надсилання звернення випадків невиконання/несвоєчасного виконання ним своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами;

письмове підтвердження банку щодо наявності організаційної структури, яка дає йому змогу виконувати в повному обсязі функції із видачі кредитів позичальникам, опису кредитних процесів із фінансування суб'єктів господарювання мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва із посиланням на офіційний веб-сайт банку про наявність

відповідної банківської послуги, стратегії розвитку, кредитного портфеля суб'єктів господарювання мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва із зазначенням його розміру, рівня непрацюючих кредитів у такому портфелі, персоналу та інших ресурсів;

засвідчені відповідною посадовою особою копії установчих документів банку, банківської ліцензії, рішення уповноваженого органу банку про призначення на посаду голови та членів правління банку.

7. На підставі отриманого від банку звернення агент протягом п'яти робочих днів готує інформацію про відповідність або невідповідність банку критеріям щодо банків-кредиторів і наявність або відсутність документів, передбачених пунктом 6 цього Порядку, та подає її Мінфіну.

За результатами розгляду інформації, отриманої від агента, за умови наявності невикористаного обсягу державних гарантій на портфельній основі, визначеного законом про Державний бюджет України на відповідний рік та відповідно до пункту 4 цього Порядку, гарант готує проект рішення Кабінету Міністрів України.

У разі коли від банків, які відповідають критеріям, визначеним цим Порядком, будуть отримані звернення на загальну суму, що перевищує невикористаний обсяг державних гарантій на портфельній основі, визначений законом про Державний бюджет України на відповідний рік, розмір кожного окремого звернення від банку зменшується із урахуванням співвідношення заявленої суми до невикористаного обсягу державних гарантій та раніше наданої цьому банку суми ліміту.

8. Агент на підставі рішення Кабінету Міністрів України готує та подає для укладення між гарантом та банком-кредитором проекти договорів про надання державних гарантій на портфельній основі із зазначенням суми ліміту відповідно до рішення Кабінету Міністрів України.

Договори, надані агентом, мають бути підписані банком-кредитором упродовж п'яти робочих днів з моменту їх отримання та передані на підпис гаранту.

9. У разі коли банк-кредитор протягом чотирьох місяців від дати укладення із гарантом договору про надання державних гарантій на портфельній основі не включив до реєстру жодного кредиту та не надав його агенту відповідно до вимог цього Порядку, такий договір втрачає чинність. Водночас плата за надання гарантій і комісія за підготовку гарантій не підлягають поверненню, а ліміт державних гарантій, який було надано такому банку-кредитору, може бути розподілений між іншими банками-кредиторами на розсуд гаранта на підставі змін, внесених до рішення Кабінету Міністрів України.

У разі коли банк-кредитор протягом шести місяців від дати укладення із гарантом договору про надання державних гарантій на портфельній

основі (але не пізніше дати завершення календарного року, в якому такий договір було укладено) не використав 80 відсотків ліміту державної гарантії, частина невикористаного ліміту державної гарантії, яка є різницею між невикористаним лімітом і 20 відсотками ліміту, встановленого банку-кредитору, без згоди такого банку-кредитора підлягає перерозподілу на підставі змін, внесених до рішення Кабінету Міністрів України, та в порядку, визначеному цим пунктом.

Ліміти державних гарантій можуть бути перерозподілені в будь-який час (але не пізніше дати завершення календарного року, в якому такий ліміт було надано) за згодою банків-кредиторів про перерозподіл невикористаного ними ліміту шляхом внесення змін до рішення Кабінету Міністрів України про надання державних гарантій на портфельній основі у строк не пізніше ніж 60 днів з дня отримання такої згоди.

Під час перерозподілу лімітів державних гарантій у рішенні Кабінету Міністрів України зазначаються встановлені/збільшені ліміти державних гарантій банкам-кредиторам та зменшені ліміти державних гарантій банків-кредиторів, за рахунок яких встановлюються/збільшуються такі ліміти.

У разі перерозподілу наданих лімітів державних гарантій банки-кредитори, за рахунок яких встановлюються або збільшуються ліміти іншим банкам-кредиторам, укладають із гарантом додаткові договори (до договорів про надання державних гарантій на портфельній основі) про зменшення розміру ліміту державної гарантії протягом п'яти робочих днів з дати отримання від агента проектів таких договорів.

Укладення додаткових договорів або договорів про надання державної гарантії на портфельній основі, якими збільшуються або встановлюються ліміти державних гарантій за рахунок зменшення ліміту інших банків-кредиторів, здійснюється лише після укладення додаткових договорів про зменшення лімітів державних гарантій у порядку, визначеному цим Порядком.

Після укладення додаткового договору до договору про надання державної гарантії на портфельній основі, за яким збільшується ліміт державної гарантії, або договору про надання державної гарантії на портфельній основі, за яким встановлюється ліміт державної гарантії, банку-кредитору, якому зменшено ліміт державної гарантії, повертається частина плати за надання державної гарантії та комісії за підготовку державної гарантії, що були сплачені ним на користь гаранта та агента, у сумі, що є пропорційною до розміру зменшення такого ліміту.

Частина плати за надання державної гарантії повертається банком-кредитором, який отримує ліміт за рахунок банку-кредитора, якому зменшено ліміт державної гарантії, у порядку, встановленому в договорі про надання державної гарантії на портфельній основі.

Комісія за підготовку державної гарантії повертається агентом на підставі окремого договору між агентом і банком-кредитором, якому зменшується ліміт державної гарантії.

10. Банк-кредитор здійснює відбір, оцінку кредитоспроможності позичальників та їх кредитування, відповідно до власних правил і процедур приймає обґрунтоване рішення про можливість включення кредиту до відповідного портфеля з урахуванням вимог, передбачених цим Порядком.

Обсяг державних гарантій на портфельній основі за кредитом встановлюється банком-кредитором на підставі відповідного рішення банку-кредитора. Позичальник має бути поінформований про поточний обсяг частини кредиту, яка покрита державною гарантією на портфельній основі.

11. Датою включення кредиту до портфеля є дата укладення відповідного правочину між банком-кредитором і позичальником щодо часткового покриття зобов'язань з основного боргу державними гарантіями на портфельній основі за умови відповідності позичальника та кредиту вимогам, передбаченим цим Порядком, на дату фактичного включення кредиту до реєстру.

Реєстр має на дату його формування відповідати вимогам, передбаченим цим Порядком.

12. Банк-кредитор не може:

включати до портфеля новий кредит у разі, коли на дату включення такого кредиту до портфеля питома вага кредитів у портфелі, за якими заборгованість із сплати основного боргу та/або відсотків прострочена більше ніж 90 днів, збільшена на суму простроченої заборгованості перед бюджетом за такими кредитами, перевищує 25 відсотків або питома вага кредитів, за якими заборгованість із сплати основного боргу та/або відсотків прострочена більше ніж 30 днів, збільшена на суму простроченої заборгованості перед бюджетом за такими кредитами, перевищує 35 відсотків;

збільшувати обсяг державних гарантій на портфельній основі за кредитом, включеним до портфеля, за яким станом на дату такого збільшення порушено умови повернення кредиту в частині прострочення більше ніж на один робочий день заборгованості із сплати основної суми боргу та/або відсотків;

збільшувати обсяг державних гарантій на портфельній основі за кредитом, включеним до портфеля, за яким позичальником було порушено умови повернення кредиту в частині прострочення більше ніж на один робочий день заборгованості із сплати основної суми боргу та/або відсотків, і банком-кредитором прийнято рішення про перенесення строків погашення за таким кредитом з метою усунення такого порушення та

подальшого збільшення обсягу державних гарантій на портфельній основі за таким кредитом.

13. Банк-кредитор може збільшувати суму кредиту, що вже був включений до портфеля, за умови відповідності позичальника та кредиту вимогам, передбаченим цим Порядком, на дату збільшення кредиту. Датою збільшення кредиту є дата укладення відповідного правочину між банком-кредитором і позичальником про збільшення суми кредиту. Після припинення або скасування воєнного стану банк-кредитор не може збільшувати суму кредиту, що був включений до портфеля 80/80.

14. За портфелем 80/80 граничний обсяг державних гарантій на портфельній основі не може перевищувати 80 відсотків суми зобов'язань з основного боргу за кожним окремим кредитом і 80 відсотків суми зобов'язань з основного боргу за портфелем таких кредитів (із урахуванням суми простроченої заборгованості перед бюджетом за такими кредитами).

15. За портфелем 50/70 граничний обсяг державних гарантій на портфельній основі не може перевищувати 70 відсотків суми зобов'язань з основного боргу за кожним окремим кредитом і 50 відсотків суми зобов'язань з основного боргу за портфелем таких кредитів (із урахуванням суми простроченої заборгованості перед бюджетом за такими кредитами).

16. Банк-кредитор:

отримує від позичальників та/або третіх осіб майнове та/або інше забезпечення належного виконання зобов'язань за отриманими кредитами (забороняється як забезпечення зобов'язань за кредитом фізичної особи — підприємця його власна порука як фізичної особи за цим кредитом);

здійснює контроль за цільовим використанням позичальниками запозичених коштів;

з метою покращення якості портфеля кредитів, що частково забезпечений державною гарантією, може здійснювати заміну/виключення окремих кредитів із такого портфеля;

у разі виявлення агентом або гарантом невідповідності кредитів, включених до портфеля, умовам, визначеним цим Порядком, має здійснити виключення таких кредитів із портфеля або привести їх у відповідність із цим Порядком;

отримує в установленому порядку від кожного позичальника дозвіл на надання гаранту та агенту доступу до інформації, що стосується позичальника та є відомою банку-кредитору, в разі прострочення заборгованості із сплати основного боргу та/або відсотків за кредитом більше ніж 90 днів;

отримує в установленому порядку від кожного позичальника дозвіл на оприлюднення агентом інформації щодо виплат гаранта на виконання гарантійних зобов'язань за кредитом позичальника та сум, які залишатимуться невідшкодованими позичальником;

до 10 числа кожного місяця надає агенту звіт про стан надання, повернення та обслуговування кредитів у рамках портфелів кредитів;

разово протягом п'яти робочих днів від дати укладення договору про надання державної гарантії на портфельній основі (додаткового договору, у разі збільшення ліміту державної гарантії) сплачує до державного бюджету плату за надання державної гарантії в розмірі 2 відсотків суми такої гарантії в порядку, визначеному в договорі про надання державної гарантії на портфельній основі;

сплачує агенту комісію за підготовку державної гарантії в розмірі 0,05 відсотка затвердженого ліміту державної гарантії разово протягом 30 днів після укладення договору про надання державної гарантії на портфельній основі та комісію за управління — 0,25 відсотка річних суми частини портфелів кредитів, що покрита державною гарантією на портфельній основі.

17. Агент:

щомісяця отримує, перевіряє звіти банків-кредиторів (без зазначення ідентифікаційних даних позичальників, але із зазначенням ключових параметрів кредиту, перелік яких визначено агентом) про стан надання, повернення і обслуговування кредитів у рамках портфелів кредитів щодо відповідності умовам надання державних гарантій на портфельній основі та подає гаранту інформацію щодо руху заборгованості за портфелями кредитів; невикористаного залишку граничного обсягу державних гарантій на портфельній основі банками-кредиторами; стану дотримання розміру гарантованих державою боргових зобов'язань за кожним кредитом відповідно до вимог, визначених цим Порядком; питомої ваги кредитів, за якими є заборгованість із сплати основного боргу та/або відсотків більше ніж 90 днів, або кредитів, за якими є заборгованість із сплати основного боргу та/або відсотків більше ніж 30 днів у портфелі кредитів;

контролює неперевищення загальної суми частки портфелів кредитів банків-кредиторів, обсягу, визначеного законом про Державний бюджет України на відповідний рік;

надсилає банкам-кредиторам інвойси щодо сплати ними належних до сплати платежів і комісій згідно з укладеними договорами про надання державних гарантій на портфельній основі.

18. У разі коли позичальник не здійснив планового платежу згідно з графіком платежів за отриманим кредитом і такий платіж залишається несплаченим протягом 90 днів:

1) банк-кредитор до 10 числа місяця (включно) надає гаранту вимогу щодо виконання ним гарантійних зобов'язань, а агенту — копію такої вимоги з інформацією щодо сум, що належать до сплати гарантом, разом із підтвердними документами.

Водночас сума, що належить до сплати гарантом, визначається як частина простроченої заборгованості за основним боргом за кредитом на дату підготовки вимоги банком-кредитором, пропорційна до розміру гарантованих державою боргових зобов'язань за таким кредитом.

Вимоги, надані після 10 числа місяця, вважаються отриманими гарантом до 10 числа наступного місяця;

2) агент перевіряє надану банком-кредитором інформацію (щодо правильного розрахунку сум, що належать до сплати гарантом, розміру встановленої відсоткової ставки, наявності у кредитній документації положень, що вимагаються цим Порядком, та наявності іншого забезпечення за кредитом) і до 20 числа місяця (включно), в якому вимога вважається отриманою гарантом, передає гаранту інформацію про суми, які підлягають сплаті гарантом за відповідними вимогами банків-кредиторів;

3) гарант один раз на місяць (але не пізніше 30 календарних днів після отримання від агента підтвердження щодо сум, що належать до сплати гарантом) на підставі вимог, отриманих від банків-кредиторів, перевічених агентом, виплачує банкам-кредиторам суми, що належать до сплати на виконання ним гарантійних зобов'язань.

У разі коли сума, що сплачується гарантом банку-кредитору на виконання гарантійних зобов'язань, буде більша за суму, що належить до сплати гарантом банку-кредитору на виконання гарантійних зобов'язань на дату здійснення такої виплати, банк-кредитор повертає гаранту різницю між цими сумами. Загальна сума виплат гарантом банку-кредитору на виконання гарантійних зобов'язань не може перевищувати суму ліміту державної гарантії з урахуванням суми, яку банк-кредитор перерахував до державного бюджету в рахунок погашення простроченої заборгованості перед державним бюджетом;

4) у разі здійснення гарантом виплати на виконання гарантійних зобов'язань на вимогу банку-кредитора банк-кредитор зобов'язаний застосувати інструменти врегулювання заборгованості за кредитом (зокрема за рахунок стягнення грошових коштів з позичальника та/або поручителя, реалізації предметів забезпечення, реструктуризації заборгованості за кредитом) у найкоротші строки відповідно до внутрішніх

правил і процедур банку-кредитора та законодавства щодо організації процесу управління проблемними активами в банках.

У разі прийняття банком рішення про реструктуризацію заборгованості за кредитом, за яким банком-кредитором було отримано гарантійні виплати, банк-кредитор повертає гаранту суму гарантійної виплати разом із сумою нарахованої пені, однак такі гарантійні виплати не зменшують обсяг державних гарантій на портфельній основі;

5) частина коштів, отриманих банком-кредитором внаслідок застосування інструментів врегулювання простроченої заборгованості (крім коштів, отриманих від гаранта на виконання ним гарантійних зобов'язань за кредитом), перераховується до державного бюджету. Сума такого платежу визначається пропорційно до частини кредиту, покритої державною гарантією на портфельній основі, однак не може перевищувати суми, сплаченої гарантом банку-кредитору на виконання своїх гарантійних зобов'язань, та пені, на суму якої збільшується заборгованість позичальника. У разі стягнення заборгованості проведеного банком-кредитором до отримання від гаранта платежу на виконання гарантійних зобов'язань, перерахування коштів до державного бюджету не здійснюється та всі отримані в результаті такого стягнення кошти спрямовуються на погашення заборгованості позичальника перед банком-кредитором;

б) робота із застосування інструментів врегулювання простроченої заборгованості позичальників за кредитами проводиться банком-кредитором до прийняття банком-кредитором обґрунтованого рішення про те, що подальше проведення такої роботи є економічно недоцільним. Таке рішення банку-кредитора агент перевіряє та погоджує з гарантом;

7) на частину суми простроченої заборгованості позичальника за кредитом, за яким гарант здійснив виплату на виконання гарантійних зобов'язань (далі — заборгованість перед державним бюджетом), банк-кредитор нараховує пеню, на суму якої збільшується заборгованість позичальника та яку стягує із позичальника банк-кредитор відповідно до внутрішніх правил і процедур банку-кредитора та законодавства щодо організації процесу управління проблемними активами в банках.

Пеня нараховується в разі непогашення заборгованості перед державним бюджетом більше ніж 30 календарних днів з дати здійснення гарантом виплати банку-кредитору за кожний календарний день прострочення в розмірі 120 відсотків річної облікової ставки Національного банку, діючої на кожний такий день, починаючи з дати здійснення гарантом виплати банку-кредитору до дати погашення такої заборгованості (включно) або до дати, яка настає через шість місяців з дати здійснення гарантом виплати за вимогою банку-кредитора (включно), залежно від того, яка з дат настає раніше.

У період воєнного стану та протягом шести місяців після його припинення або скасування в разі виникнення простроченої заборгованості позичальника за кредитом, за яким гарант здійснив виплату на виконання гарантійних зобов'язань, пеня та інші штрафні санкції не нараховуються;

8) агент на підставі інформації, отриманої від банків-кредиторів, до 15 числа кожного місяця інформує банки-кредитори про розраховані ним суми пені з метою перевірки банками-кредиторами правильності нарахованої ними суми пені;

9) агент до 20 числа кожного місяця на підставі інформації, отриманої від банків-кредиторів, надає гаранту інформацію про стан заборгованості позичальників перед державним бюджетом за простроченими кредитами;

10) агент на підставі інформації, отриманої від банків-кредиторів, до 20 числа кожного місяця оприлюднює на своєму офіційному веб-сайті інформацію про стан заборгованості позичальників перед державним бюджетом за простроченими кредитами.

Додаток
до Порядку

УМОВИ

надання державних гарантій для забезпечення часткового виконання боргових зобов'язань за портфелем кредитів банків-кредиторів, що надаються суб'єктам господарювання мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва — резидентам України

1. Позичальник має відповідати таким критеріям:

бути резидентом: фізичною особою — підприємцем, зареєстрованою в установленому законом порядку; юридичною особою — резидентом України, кінцеві бенефіціарні власники (контролери) якої є фізичними особами — резидентами України; сільськогосподарським товаровиробником;

бути суб'єктом господарювання мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва відповідно до частини третьої статті 55 Господарського кодексу України, зареєстрованим на території України (крім територій активних бойових дій та тимчасово окупованих Російською Федерацією територій, включених до переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого Мінреінтеграції, для яких не визначено дату завершення бойових дій або тимчасової окупації);

для кредиту, що надається з метою відбудови основних засобів, зруйнованих частково або повністю внаслідок військової агресії, позичальник має провадити станом на 1 січня 2022 р. прибуткову господарську діяльність протягом року, що підтверджується даними річної

фінансової звітності, основні засоби мають бути розташовані на території України (крім територій активних бойових дій та тимчасово окупованих Російською Федерацією територій, включених до переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого Мінреінтеграції, для яких не визначено дату завершення бойових дій або тимчасової окупації);

не має підпадати під обмеження про надання державної підтримки, визначені статтею 13 Закону України “Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні” (крім лізингових компаній), на період воєнного стану із урахуванням пункту 5 розділу V “Прикінцеві положення” зазначеного Закону;

не бути особою, учасником (акціонером, членом) або кінцевим бенефіціаром якої є громадяни держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом, та/або особою, яка належить або належала до терористичних організацій, юридичною особою, в якій особа, яка належить або належала до терористичної організації, є учасником (акціонером, членом) або кінцевим бенефіціаром;

не бути особами, стосовно яких застосовано такі спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України “Про санкції”, як заборони на укладення правочинів із набуття у власність земельних ділянок, а також пов’язаними з ними особами;

строк провадження господарської діяльності з моменту реєстрації має перевищувати 12 місяців, що підтверджується документально;

клас згідно з Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженим постановою Правління Національного банку від 30 червня 2016 р. № 351, для юридичних осіб — не нижче 8, для фізичних осіб, які є суб’єктами господарювання, для провадження підприємницької діяльності — не нижче 4, для юридичних осіб за кредитами під інвестиційний проект на підставі встановлених критеріїв — не нижче 4;

не бути пов’язаною особою з банком-кредитором;

не мати простроченої заборгованості перед банком-кредитором на дату фактичного включення кредиту до портфеля.

2. Кредит у рамках портфеля кредитів може бути надано для фінансування:

реалізації інвестиційного проекту та інвестиційних цілей, пов’язаних із провадженням господарської діяльності позичальників;

оборотного капіталу суб’єкта підприємництва, крім овердрафтів.

3. Кредит у рамках портфеля кредитів не може бути надано на:

провадження діяльності, забороненої законодавством;

провадження діяльності, за якою позичальник більше ніж 10 відсотків річних надходжень генерує за рахунок діяльності, спрямованої на виробництво або сприяння використанню обладнання для азартних ігор і пов'язаного обладнання, та/або діяльності, спрямованої на виробництво, виготовлення, обробку або спеціалізоване розповсюдження алкогольних і тютюнових виробів та здійснення заходів, що сприяють використанню тютюну (наприклад, зали для паління).

4. Основні умови кредиту в рамках портфеля кредитів:

валюта кредиту — гривня;

номінальна відсоткова ставка за кредитами, які видаються під змінювану ставку, не може перевищувати:

для кредитів, які надаються під час воєнного стану та протягом 90 календарних днів після його припинення чи скасування, — UIRD (три місяці) плюс 11 відсотків річних або 20 відсотків річних, якщо розрахункове значення UIRD (три місяці) плюс 11 відсотків річних на дату перегляду ставки є меншим 20 відсотків (значення UIRD береться станом на кожну дату перегляду ставки згідно з умовами кредитного договору);

для кредитів, які надаються після 90-го дня після припинення воєнного стану, — UIRD (три місяці) плюс 11 відсотків річних (значення UIRD береться станом на кожну дату перегляду ставки згідно з умовами кредитного договору);

номінальна відсоткова ставка за кредитами, які видаються під фіксовану ставку, не може перевищувати:

для кредитів, які надаються під час воєнного стану та протягом 90 календарних днів після його припинення чи скасування, — більшу з 20 відсотків річних та UIRD (три місяці) плюс 11 відсотків річних (значення UIRD береться станом на попередній робочий день до дати підписання кредитного договору);

для кредитів, які надаються після 90-го дня після припинення воєнного стану, — UIRD (три місяці) плюс 11 відсотків річних (значення UIRD береться станом на попередній робочий день до дати підписання кредитного договору);

умови кредитного договору можуть передбачати застосування підвищеної (штрафної) процентної ставки за кредитом за невиконання позичальником умов кредитного договору. Така підвищена (штрафна) процентна ставка за кредитом може бути встановлена виключно на період, протягом якого позичальник порушує умови кредитного договору, і не може перевищувати номінальну відсоткову ставку більше ніж на п'ять процентних пунктів;

максимальна сукупна заборгованість позичальника та учасників групи пов'язаних із ним контрагентів — 100 млн. гривень (крім кредитів, що

надаються суб'єктам господарювання — сільськогосподарським товаровиробникам); для кредитів, що надаються суб'єктам господарювання — сільськогосподарським товаровиробникам, — 400 млн. гривень; для кредитів, що надаються для відбудови основних засобів, зруйнованих частково або повністю внаслідок військової агресії, максимальна сума кредиту не може перевищувати їх відновлювальну вартість, підтверджену звітом оцінки майна (актом оцінки майна), але не більше 100 млн. гривень. Група пов'язаних із позичальником контрагентів визначається відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку від 28 серпня 2001 р. № 368;

розмір комісій — на покриття витрат банку-кредитора (не враховуючи плати за надання державної гарантії) на обслуговування кредиту не більше ніж 1 відсоток річних суми кредиту (для кредитів строком до 1 року — 1 відсоток разово);

забезпечення — покриття кредиту основними видами майнового та/або іншого забезпечення (забороняється як забезпечення зобов'язань за кредитом фізичної особи — підприємця його власна порука як фізичної особи за цим кредитом);

до портфеля кредитів не може включатися кредит, за яким:

здійснено страхування фінансових ризиків або надано забезпечення у формі гарантії за іншими програмами державної підтримки чи програмами міжнародних фінансових організацій;

правочини щодо його надання укладено до дати укладення договору про надання державної гарантії на портфельній основі. У разі укладення додаткової угоди до кредитного договору, який було укладено до дати укладення договору про надання державної гарантії на портфельній основі, державною гарантією на портфельній основі можуть покриватися лише нові зобов'язання, які виникають у результаті укладення такої додаткової угоди;

позичальник порушив умови повернення кредиту в частині прострочення більше ніж на один робочий день заборгованості із сплати основної суми боргу та/або відсотків та банк-кредитор прийняв рішення про перенесення строків погашення за такими кредитами з метою усунення зазначеного порушення та подальшого включення такого кредиту до портфеля;

до портфеля кредитів може включатися кредит, за яким:

надається державна фінансова підтримка як часткова компенсація відсоткової ставки відповідно до Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 24 січня 2020 р. № 28 “Про надання фінансової

державної підтримки” (Офіційний вісник України, 2020 р., № 12, ст. 489; 2021 р., № 11, ст. 468; 2023 р., № 33, ст. 1763);

вид кредиту — кредит, кредитна лінія;

строк кредиту — до 10 років.”

2. Типовий договір про надання державної гарантії на портфельній основі, затверджений зазначеною постановою, викласти в такій редакції:

“ЗАТВЕРДЖЕНО
постановою Кабінету Міністрів України
від 14 липня 2021 р. № 723
(в редакції постанови Кабінету Міністрів України
від 30 квітня 2024 р. № 472)

ТИПОВИЙ ДОГОВІР

про надання державної гарантії на портфельній основі № _____

м. Київ _____ 20____ року

Міністр фінансів _____, який діє від імені держави
(прізвище, ім'я, по батькові)

за дорученням Кабінету Міністрів України на підставі Положення про Міністерство фінансів України, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 20 серпня 2014 р. № 375 (далі — Гарант), з однієї сторони, та _____, зареєстрований
(найменування банку)

платником _____ (далі — банк-кредитор), що розташований за адресою: _____,
(місцезнаходження)

код згідно з ЄДРПОУ _____, в особі _____, який (яка) діє на підставі
(прізвище, ім'я, по батькові)

_____, з другої сторони (далі — сторони),
(найменування документа)

усвідомлюючи важливість розвитку суб'єктів мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва в Україні, збільшення обсягів виробництва, експорту, імпортозаміщення, високотехнологічного виробництва, енергоефективності, впровадження інновацій, а також сприяння створенню нових робочих місць та підприємств, поверненню трудових мігрантів в Україну;

керуючись необхідністю поєднання зусиль для проведення дієвих заходів, які повинні сприяти реалізації державної політики у сфері підтримки та розвитку мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва в Україні;

зважаючи на потребу вирішення питання доступу суб'єктів мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва в Україні до фінансування їх господарської діяльності;

для забезпечення співпраці сторін, пов'язаної з наданням державної підтримки суб'єктам мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва як державних гарантій на портфельній основі на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, закону про Державний бюджет України на відповідний рік, згідно з Порядком надання державних гарантій на портфельній основі, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 14 липня 2021 р. № 723 (далі — Порядок), сторони домовилися про таке.

Терміни та визначення. Тлумачення

1. У цьому договорі терміни вживаються в такому значенні:

1) агент — АТ “Укрексімбанк”, якому Гарант відповідно до Порядку доручив надавати послуги, визначені цим договором та агентською угодою;

2) агентська угода — угода між Гарантом та агентом від 23 грудня 2020 р.;

3) анкета кредиту — анкета, складена банком-кредитором в електронній формі (у форматі MS Excel) за формою, розробленою агентом та узгодженою з Мінфіном, яка надається банком-кредитором агенту з метою виконання агентом своїх зобов'язань перед Гарантом за агентською угодою;

4) банківський день — день, що є робочим днем, протягом якого банки в Україні проводять операції з виконання електронних розрахунків у системі електронних платежів Національного банку. Якщо будь-яка дата, протягом якої повинна бути здійснена певна дія за цим договором, не є банківським днем, така дія повинна здійснюватися на наступний банківський день;

5) вимога — повідомлення від банку-кредитора до Гаранта з вимогою сплатити кошти за гарантією, складене за формою, що розроблена агентом та узгоджена з Мінфіном;

6) гарантія — грошове зобов'язання Гаранта перед банком-кредитором щодо сплати певної суми коштів банку-кредитору у разі настання гарантійного випадку;

7) гарантійний випадок — нездійснення позичальником планового платежу за основним боргом згідно з графіком платежів за будь-яким кредитом, включеним до портфеля, і несплата такого платежу протягом 90 календарних днів;

8) гарантовані зобов'язання з основного боргу — сума, яка розраховується як результат множення ставки індивідуальної гарантії на зобов'язання з основного боргу за кредитами, включеними до портфеля;

9) заборонена діяльність — будь-яке фінансування тероризму, відмивання грошей або заборонені дії, а також діяльність, зазначена у законодавстві як заборонена для фінансування;

10) заборонені дії — дії, які включають:

дії, пов'язані з примушенням, — завдання збитків або нанесення шкоди, або загроза завдати збитків або нанести шкоду прямо або опосередковано будь-якій стороні або власності сторони з метою неправомірного впливу на дії сторони;

дії, обумовлені змовою, — домовленість між двома або більше сторонами, спрямована на досягнення неправомірної мети, включаючи неправомірний вплив на дії іншої сторони;

корупційні дії — пропонування, надання, отримання або вимагання, безпосередньо або опосередковано будь-чого, що має цінність, стороною з метою неправомірного впливу на дії іншої сторони;

шахрайські дії — будь-яка дія або її уникнення, включаючи невірну заяву, що свідомо або з необережності вводить в оману чи є спробою введення в оману сторони з метою отримання фінансової або іншої вигоди або уникнення зобов'язання;

перешкоджаючі дії — розслідування компетентними органами дій, пов'язаних з примушенням, обумовлених змовою, корупційних дій або шахрайських дій у зв'язку із здійсненням заходів, пов'язаних з наданням державних гарантій на портфельній основі (навмисне знищення, фальсифікація, зміна або приховування доказів, що є суттєвими для розслідування; та/або погрози, переслідування або залякування будь-якої сторони для перешкоджання їй розкрити ту інформацію, що стосується розслідування, або продовження розслідування, або дії, що передбачають суттєве перешкоджання реалізації договірних прав перевірки або доступу до інформації);

11) зобов'язання з основного боргу — сума, що складається із залишку заборгованості та невикористаного кредитного ліміту за кредитом;

12) комісія за надання гарантії — плата за надання гарантії, що підлягає сплаті банком-кредитором на користь Гаранта, в розмірі 2 відсотки ліміту гарантії;

13) комісія за підготовку гарантії — комісія, що підлягає сплаті банком-кредитором на користь агента в розмірі 0,05 відсотка (у тому числі податок на додану вартість) ліміту гарантії разово;

14) комісія за управління гарантією — комісія, що підлягає сплаті банком-кредитором на користь агента в розмірі 0,25 відсотка (у тому числі податок на додану вартість) річних суми гарантованих зобов'язань з основного боргу, визначених станом на кінець кожного календарного

місяця згідно з реєстром, з розрахунку, що в кожному місяці 30 днів та 360 днів у кожному році;

15) кредит — кредитні кошти в національній валюті, які надаються банком-кредитором позичальнику на умовах кредитного договору, укладеного між банком-кредитором та позичальником (далі — кредитний договір), який відповідає критеріям прийнятності;

16) критерії прийнятності — перелік вимог, яким повинні відповідати кредити для включення до реєстру, зазначений в умовах надання державних гарантій на портфельній основі, що є додатком до Порядку, та в інших нормах Порядку;

17) ліміт гарантії — сума, що становить _____ (цифрами) _____ (словами) гривень;

18) позичальник — суб'єкт господарювання, якому надано кредит, включений до портфеля;

19) портфель — сукупність всіх кредитів, зобов'язання за якими частково забезпечені гарантією;

20) проблемний кредит — кредит, за яким банку-кредитору виплачено суму сплати за гарантією;

21) прострочена заборгованість перед бюджетом — загальна сума всіх сум сплати за гарантією, що виплачені Гарантом за кожним проблемним кредитом, за вирахуванням сум, перерахованих на користь Гаранта в рахунок погашення заборгованості позичальників перед бюджетом за виплаченими сумами сплати за гарантією;

22) рахунок Гаранта — рахунок Гаранта № _____ або будь-який інший рахунок, про який буде письмово повідомлено банку-кредитору Гарантом або агентом;

23) рахунок банку-кредитора — рахунок банку-кредитора № _____ або будь-який інший рахунок, про який буде письмово повідомлено Гаранту та агенту банком-кредитором;

24) рахунок агента — рахунок агента № _____ або будь-який інший рахунок, про який буде письмово повідомлено банку-кредитору агентом;

25) реєстр — перелік кредитів, які банк-кредитор визначив як такі, що включені до портфеля, із зазначенням інформації про кожний кредит, складений банком-кредитором в електронній формі (у форматі MS Excel) за формою, розробленою агентом та узгодженою з Мінфіном;

26) ставка індивідуальної гарантії — ставка у відсотках, що зазначена у сформованому на відповідну дату реєстрі та відповідає частині зобов'язання з основного боргу, що покрита гарантією, за кожним окремим кредитом, включеним до портфеля;

27) ставка гарантії на портфельній основі — співвідношення у відсотках загальної суми гарантованих зобов'язань з основного боргу до зобов'язань з основного боргу за портфелем;

28) строк дії гарантії — період, що починається на дату укладення цього договору та закінчується на дату, яка випадає через кількість років, визначену в пункті 5 Порядку;

29) сума сплати за гарантією — сума, що визначається за такою формулою:

$$ССГ = \sum_i^n ПЗі \times СІГі,$$

де ПЗі — прострочена заборгованість за основним боргом за і-им кредитом, включеним до портфеля, за яким настав та триває гарантійний випадок (зменшена на частину такої заборгованості, за якою раніше були виплачені суми сплати за гарантією за цим кредитом);

СІГі — ставка індивідуальної гарантії за і-им кредитом, включеним до портфеля.

2. Посилання у цьому договорі на договір означає посилання як на умови договору, так і на додатки, зміни і доповнення до нього, що можуть бути внесені у разі потреби, якщо інше прямо не зазначено у тексті або не вимагається відповідно до контексту.

3. Назви розділів цього договору призначено виключно для зручності користування та не використовуються для тлумачення його змісту.

4. Слова, використані в однині, означають також слова у множині та навпаки.

5. Умови цього договору, що містять слова “згода”, “погоджений”, “угода” та інші похідні від них слова, означають згоду щодо викладеного, оформлену у письмовій формі за підписом уповноважених представників сторін.

Загальні умови надання гарантії

6. Гарант на умовах цього договору та в межах ліміту гарантії надає на користь банку-кредитора безвідкличну гарантію з метою гарантування виконання позичальниками частини своїх грошових зобов'язань перед банком-кредитором за кредитними договорами, включеними до портфеля.

7. Гарантія надається за кредитами, включеними до портфеля.

8. Гарантія вважається наданою на користь банку-кредитора з дати укладення цього договору.

9. Обов'язковою умовою надання гарантії є надання майнового або іншого забезпечення виконання боргових зобов'язань позичальника за кредитним договором перед банком-кредитором та Гарантом.

10. Ставка індивідуальної гарантії визначається на розсуд банку-кредитора для кожного окремого кредиту та не може перевищувати граничний обсяг державних гарантій за кожним окремим кредитом, визначений пунктами 14 та 15 Порядку.

11. Ставка гарантії на портфельній основі в будь-який момент не може перевищувати граничний обсяг державних гарантій за портфелем, визначений пунктами 14 та 15 Порядку.

12. У разі настання гарантійного випадку Гарант зобов'язаний сплатити на користь банку-кредитора суму сплати за гарантією згідно з вимогами розділу “Сплата за гарантією” цього договору.

13. Незважаючи на будь-які інші положення цього договору, загальна сума всіх сум сплати за гарантією, що підлягає сплаті Гарантом протягом строку дії цього договору, не може перевищувати суми ліміту гарантії з урахуванням суми, яку банк-кредитор перерахував до державного бюджету в рахунок погашення простроченої заборгованості перед бюджетом та/або в рахунок повернення раніше сплачених Гарантом сум сплати за гарантією.

14. Дія гарантії припиняється у разі:

1) відмови банку-кредитора від своїх прав за гарантією шляхом подання Гаранту письмової заяви про звільнення його від обов'язків за гарантією;

2) в інших випадках, встановлених цим договором або законодавством.

15. Банк-кредитор не має права включати до відповідного портфеля нові кредити та/або збільшувати ставку індивідуальної гарантії за кредитами у випадках, передбачених пунктом 12 Порядку, та/або у випадку невиконання банком-кредитором одного або кількох зобов'язань, зазначених у розділі “Зобов'язання банку-кредитора” цього договору.

Формування портфеля кредитів

16. З метою включення кредитів до портфеля банк-кредитор формує реєстр, до якого включаються всі кредити, які банк-кредитор визначив як такі, що включені до відповідного портфеля (в тому числі ті, що вже включені до портфеля).

17. Банк-кредитор формує реєстр з кредитів, які відповідають під час першого включення таких кредитів до реєстру критеріям прийнятності. Ставка індивідуальної гарантії за кредитом встановлюється банком-кредитором на підставі відповідного рішення банку-кредитора. Позичальник має бути поінформований про поточний розмір ставки індивідуальної гарантії.

18. Включення кредитів до реєстру свідчить про те, що зобов'язання за такими кредитами є такими, що частково забезпечені гарантією з дати першого включення таких кредитів до реєстру.

19. Агент щомісяця забезпечує проведення перевірки інформації, зазначеної в реєстрі, щодо відповідності вимогам Порядку та цього договору.

20. У разі виявлення агентом або Гарантом фактів невідповідності під час першого включення до реєстру кредитів критеріям прийнятності банк-кредитор виключає такі кредити з реєстру протягом 10 банківських днів з дати отримання від агента або Гаранта повідомлення про таку невідповідність.

21. У разі виявлення агентом або Гарантом фактів невідповідності реєстру вимогам Порядку та цього договору банк-кредитор вчиняє необхідні дії (визначені агентом або Гарантом) для приведення реєстру у відповідність з вимогами Порядку та цього договору протягом 10 банківських днів з дати отримання від агента або Гаранта повідомлення про таку невідповідність.

22. Ліміт гарантії може бути перерозподілений у випадках та відповідно до пункту 9 Порядку.

Комісії Гаранта та агента

23. На підставі агентської угоди агент формує та виставляє банку-кредитору від імені та за дорученням Гаранта інвойс (рахунок) щодо сплати комісії за надання гарантії на користь Гаранта.

24. Банк-кредитор сплачує на рахунок Гаранта комісію за надання гарантії (з урахуванням пункту 27 цього договору) не пізніше п'яти банківських днів з дати укладення цього договору на підставі виставленого агентом відповідного інвойса (рахунка).

25. Банк-кредитор сплачує на рахунок агента комісію за підготовку гарантії протягом 30 календарних днів з дати укладення цього договору на підставі виставленого агентом відповідного інвойса (рахунка).

26. Банк-кредитор сплачує на рахунок агента комісію за управління гарантією, що сплачується щопівроку протягом строку дії цього договору за період з 1 січня по 30 червня та з 1 липня по 31 грудня протягом 10 календарних днів з дати виставлення агентом відповідного інвойса (рахунка) і нараховується в останній робочий день місяця на суму гарантованих зобов'язань з основного боргу, зазначених у реєстрі на кінець попереднього місяця.

27. Враховуючи, що ліміт гарантії за цим договором встановлений, в тому числі* за рахунок зменшення ліміту гарантії іншого банку відповідно до рішення Гаранта, повернення частини комісії за надання гарантії

(сплаченої Гаранту) банку-кредитору, ліміт якого було перерозподілено на користь банку-кредитора, в сумі, пропорційній розміру встановленого ліміту гарантії за цим договором, покладається на банк-кредитора, який перераховує її на рахунок банку, ліміт якого було перерозподілено, в розмірі, що погоджений Гарантом та банком-кредитором у додатковому договорі, який є невід'ємною частиною цього договору. У додатковому договорі зазначено найменування банку, на користь якого банк-кредитор має здійснити платіж, та розмір кожного платежу тощо. У такому разі банк-кредитор сплачує Гаранту комісію за надання гарантії, за вирахуванням суми, сплаченої банком-кредитором за зобов'язаннями перед банком, ліміт якого було перерозподілено відповідно до цього пункту.**

У разі внесення змін до цього договору, у випадках, передбачених у пункті 9 Порядку щодо збільшення ліміту гарантії банку-кредитора за цим договором за рахунок зменшення ліміту гарантії іншого банку відповідно до рішення Гаранта, виконання зобов'язання з повернення частини комісії за надання гарантії (сплаченої Гаранту банком, ліміт якого було перерозподілено на користь банку-кредитора) в сумі, пропорційній розміру збільшення ліміту гарантії за цим договором, здійснюється банком-кредитором, який перераховує її на рахунок банку, ліміт якого було перерозподілено на користь банку-кредитора, в розмірі, що погоджений Гарантом та банком-кредитором у додатковому договорі, який є невід'ємною частиною цього договору.

У додатковому договорі зазначається найменування банку, на користь якого банк-кредитор має здійснити платіж, та розмір кожного платежу тощо.

У такому разі банк-кредитор сплачує Гаранту комісію за надання гарантії за вирахуванням суми, сплаченої банком-кредитором за зобов'язаннями перед іншим банком-кредитором, відповідно до цього пункту.

28. У разі внесення змін до цього договору, у випадках, передбачених у пункті 9 Порядку щодо зменшення ліміту гарантії банку-кредитора за цим договором з метою встановлення / збільшення ліміту гарантії іншому банку відповідно до рішення Гаранта, виконання зобов'язання з повернення частини комісії за надання гарантії (сплаченої Гаранту банком-кредитором) у сумі, пропорційній розміру зменшення ліміту гарантії за цим договором, здійснюється банком, якому встановлюється/збільшується ліміт гарантії за рахунок перерозподілу ліміту банку-кредитора, який перераховує її на рахунок банку-кредитора в розмірі, що погоджений Гарантом та банком-кредитором у додатковому договорі, який є невід'ємною частиною цього договору.

У додатковому договорі зазначається найменування банку, який має здійснити платіж на користь банку-кредитора, та розмір кожного платежу тощо.

Агент повертає банку-кредитору частину надмірно сплаченої ним комісії за підготовку гарантії в сумі, пропорційній розміру зменшення ліміту гарантії за цим договором, на підставі окремого договору між агентом та банком-кредитором.

29. Для уникнення сумнівів у разі втрати чинності цим договором згідно з пунктом 80 цього договору Гарант та агент не зобов'язані повертати банку-кредитору будь-яку частину комісій, сплачених банком-кредитором на користь Гаранта та/або агента згідно з умовами цього договору.

Сплата за гарантією

30. У разі настання гарантійного випадку банк-кредитор протягом строку дії гарантії має право надіслати Гаранту вимогу (з копією агенту). Вимоги, отримані після 10 числа місяця, вважаються отриманими до 10 числа наступного місяця.

31. Агент перевіряє вимогу (щодо правильного розрахунку сум, що належать до сплати гарантом, розміру встановленої відсоткової ставки, наявності у кредитній документації положень, що вимагаються Порядком, та наявності іншого забезпечення за кредитом) та за результатами перевірки інформує Гаранта щодо суми сплати за гарантією до 20 числа місяця, в якому були отримані вимоги.

32. Банк-кредитор зобов'язаний протягом двох банківських днів з дати надсилання відповідної вимоги Гаранту письмово повідомити позичальникам за кредитами, включеними до вимоги, про надіслання відповідної вимоги Гаранту.

33. Гарант на підставі вимог, отриманих від банку-кредитора, з урахуванням інформації агента щодо перевірки вимог сплачує на рахунок банку-кредитора суму сплати за гарантією згідно з вимогою раз на місяць (але не пізніше 30 календарних днів після отримання від агента підтвердження щодо сум, що належать до сплати Гарантом) за умови одночасного дотримання таких вимог:

1) Гарант отримав вимогу, яка подана відповідно до умов цього договору;

2) на момент отримання вимоги не закінчився строк дії гарантії;

3) загальна сума всіх виплачених банку-кредитору сум сплати за гарантією з урахуванням суми сплати за гарантією, що підлягає виплаті згідно з вимогою, не перевищує суми ліміту гарантії з урахуванням суми, яку банк-кредитор перерахував до державного бюджету у рахунок

погашення простроченої заборгованості перед бюджетом та/або у рахунок повернення раніше сплачених Гарантом сум сплати за гарантією;

4) Гарант отримав підтвердження від агента, що сума, зазначена у вимозі, є сумою сплати за гарантією, що підлягає виплаті за гарантією згідно з умовами цього договору;

5) здійснення Гарантом виплати згідно з вимогою не суперечить вимогам законодавства на момент здійснення такої виплати.

34. У разі коли Гарантом встановлено факт невідповідності будь-якого проблемного кредиту критеріям прийнятності під час першого його включення до реєстру, банк-кредитор зобов'язаний негайно повернути на рахунок Гаранта загальну суму всіх сум сплати за гарантією, виплачену Гарантом за таким проблемним кредитом.

Відшкодування Гаранту сум сплати за гарантією

35. У разі здійснення Гарантом виплати суми сплати за гарантією за будь-яким проблемним кредитом банк-кредитор зобов'язується відобразити в обліку (рахунок _____) виникнення заборгованості позичальника перед бюджетом на суму здійсненої Гарантом виплати суми сплати за гарантією та застосувати інструменти врегулювання заборгованості (в тому числі за рахунок реалізації предмета забезпечення) за таким проблемним кредитом. Таке звернення стягнення повинно бути здійснено банком-кредитором у найкоротші строки.

36. З метою реалізації зворотної вимоги (регресу) Гаранта до позичальника, на виконання статті 17 Бюджетного кодексу України та вимог, передбачених пунктами 35 і 37 цього договору, банк-кредитор, діючи на підставі Порядку та цього договору, зобов'язується:

1) застосувати інструменти врегулювання заборгованості (в тому числі за рахунок реалізації предмета забезпечення) за проблемним кредитом з метою погашення простроченої заборгованості перед бюджетом та зобов'язань позичальника із сплати пені, нарахованої відповідно до пункту 42 цього договору, за таким проблемним кредитом.

У разі прийняття банком-кредитором рішення про реструктуризацію заборгованості за проблемним кредитом банк-кредитор повертає Гаранту суму сплати за гарантією разом із сумою пені, нарахованої згідно з пунктом 42 цього договору. Водночас такі повернуті суми сплати за гарантією не зменшують обсяг державних гарантій на портфельній основі за таким кредитом;

2) здійснювати заходи щодо стягнення суми, сплаченої Гарантом, з усіма процесуальними правами, що надаються позивачу (крім права підпису заяви про повну або часткову відмову від заяви про порушення (відкриття) провадження у справі про банкрутство, підпису заяви про

відмову від заяви з грошовими вимогами до боржника; підпису заяви про повне або часткове визнання позову, про повну або часткову відмову від позову, про зменшення розміру позовних вимог), у судах, а також органах нотаріату, органах державної виконавчої служби, з приватними виконавцями, арбітражними керуючими, адвокатами.

37. Кошти, отримані внаслідок застосування інструментів врегулювання заборгованості (в тому числі за рахунок реалізації предмета забезпечення) за проблемним кредитом, перераховуються на рахунок Гаранта в сумі, пропорційній ставці індивідуальної гарантії за таким проблемним кредитом (але не більше загальної суми всіх сум сплати за гарантією, яка сплачена за таким проблемним кредитом, та пені, нарахованої відповідно до пункту 42 цього договору), та зараховуються Гарантом насамперед у рахунок погашення простроченої заборгованості перед бюджетом, у зв'язку з чим банк-кредитор робить відповідний бухгалтерський запис та зменшує заборгованість позичальника перед державним бюджетом.

38. У разі коли звернення стягнення щодо забезпечення згідно з пунктом 35 цього договору здійснюється шляхом передачі предмета забезпечення у власність банку-кредитора, банк-кредитор зобов'язаний сплатити на рахунок Гаранта кошти в сумі, пропорційній ставці індивідуальної гарантії за таким проблемним кредитом (але не більше загальної суми всіх сум сплати за гарантією, яка сплачена за таким проблемним кредитом, збільшеної на суму пені, нарахованої відповідно до пункту 42 цього договору) від вартості такого предмета забезпечення, визначеної незалежним суб'єктом оціночної діяльності, протягом трьох банківських днів з дати набуття банком-кредитором права власності на предмет забезпечення.

39. Якщо стягнення заборгованості проведено банком-кредитором до отримання від Гаранта платежу на виконання гарантійних зобов'язань, перерахування коштів на рахунок Гаранта не здійснюється та всі отримані в результаті такого стягнення кошти спрямовуються на погашення заборгованості позичальника перед банком-кредитором.

40. Робота із стягнення з позичальника простроченої заборгованості перед державою проводиться банком-кредитором на підставі Порядку, статті 17 Бюджетного кодексу України та цього договору відповідно до внутрішніх правил та процедур банку-кредитора та законодавства щодо організації процесу управління проблемними активами в банках України до прийняття банком-кредитором обґрунтованого рішення про те, що подальше проведення такої роботи є економічно недоцільним. Таке рішення банку-кредитора повинно бути перевірене агентом та погоджене з Гарантом протягом 30 банківських днів з дати отримання Гарантом (з копією агенту) відповідного клопотання (строк погодження Гарантом

такого рішення може бути продовжений на обґрунтовану вимогу Гаранта або агента).

41. Витрати, пов'язані із стягненням простроченої заборгованості перед бюджетом, зокрема судовий збір, послуги нотаріуса, суб'єкта оціночної діяльності, інші витрати на проведення незалежної оцінки предмета забезпечення, здійснюються за рахунок позичальника або за рахунок банку-кредитора з подальшим їх стягненням з позичальника. Такі витрати, що здійснені банком-кредитором, стягуються на їх відшкодування банком-кредитором насамперед під час отримання коштів шляхом застосування інструментів врегулювання заборгованості (в тому числі за рахунок реалізації предмета забезпечення) за проблемним кредитом до пропорційного розподілу цих коштів між банком-кредитором та Гарантом відповідно до пункту 37 цього договору.

42. На суму простроченої заборгованості перед бюджетом банк-кредитор нараховує пеню згідно з вимогами законодавства у розмірі 120 відсотків облікової ставки Національного банку за кожен календарний день прострочення, включаючи день погашення такої простроченої заборгованості перед бюджетом.

43. Пеня нараховується у разі непогашення заборгованості перед бюджетом більше ніж 30 календарних днів з дати виникнення простроченої заборгованості перед державним бюджетом за проблемним кредитом до дати погашення такої заборгованості (включно) або до дати, що настає через шість календарних місяців з дати здійснення Гарантом виплати відповідної суми сплати за гарантією (включно) залежно від того, яка з дат настає раніше, та сплачується або зараховується в останню чергу.

У період воєнного стану та протягом шести місяців після його припинення або скасування у разі виникнення простроченої заборгованості позичальника за кредитом, за яким гарантом здійснено виплату на виконання гарантійних зобов'язань, пеня та інші штрафні санкції не нараховуються.

44. Агент на підставі інформації, отриманої від банку-кредитора відповідно до підпункту 12 пункту 45 цього договору, щомісяця до 15 числа інформує банк-кредитор про розраховані ним суми пені з метою перевірки банком-кредитором правильності нарахованої банком-кредитором суми пені.

Зобов'язання банку-кредитора

45. З дати укладення договору до того часу, поки будь-яка сума залишається або може залишатися такою, що належить до сплати Гаранту згідно з цим договором, банк-кредитор зобов'язується:

- 1) провадити свою діяльність з дотриманням вимог законодавства;

2) своєчасно продовжувати строк дії ліцензій, дозволів, реєстраційних записів і положень, необхідних для належного виконання зобов'язань за цим договором, і отримувати чи оформляти будь-які додаткові ліцензії, рішення, дозволи, реєстраційні записи і положення, які будуть необхідні для виконання зобов'язань за цим договором;

3) своєчасно відповідно до умов цього договору виконувати свої зобов'язання за цим договором, а також забезпечувати своєчасне перерахування коштів згідно з положеннями цього договору;

4) забезпечувати вчасне та в повному обсязі зарахування суми сплати за гарантією, сплаченої Гарантом у рахунок часткового погашення простроченої заборгованості за відповідним проблемним кредитом;

5) на письмову вимогу Гаранта негайно повернути йому загальну суму всіх сум сплати за гарантією, виплачену Гарантом за проблемним кредитом, у разі, коли Гарантом або агентом встановлено факт невідповідності під час першого включення такого проблемного кредиту до реєстру критеріям прийнятності;

6) не здійснювати фінансування жодного з видів забороненої діяльності;

7) з метою виконання вимог розділу "Відшкодування Гаранту сум сплати за гарантією" цього договору під час укладання між банком-кредитором та позичальником (заставаодавцем/іпотекодавцем/поручителем) передбачати в кредитних договорах, договорах застави/іпотеки/поруки та інших правочинах, що укладаються з метою визначення зобов'язань позичальників за кредитами та забезпечення таких зобов'язань, такі умови:

кошти, отримані від звернення стягнення щодо забезпечення або в результаті інших заходів щодо стягнення з позичальника простроченої заборгованості, спрямовуються, зокрема в рахунок відшкодування (в порядку регресу) сплачених Гарантом суми сплати за гарантією (у співвідношенні, визначеному в пункті 37 цього договору) та нарахованої пені (відповідно до пункту 42 цього договору), до моменту повного повернення (відшкодування) Гаранту сплачених сум сплати за гарантією та нарахованої пені;

позичальник (заставаодавець/іпотекодавець/поручитель) визнає та підтверджує, що банк-кредитор має всі повноваження стягувати прострочену перед державою заборгованість та застосовувати інші інструменти врегулювання заборгованості (в тому числі за рахунок реалізації предмета забезпечення) за кредитом з метою погашення простроченої заборгованості перед бюджетом та зобов'язань позичальника із сплати пені, нарахованої відповідно до пункту 42 цього договору;

8) забезпечити передбачення у кредитних та/або інших договорах, що укладаються між банком-кредитором та позичальниками, таких умов:

позичальник обізнаний про те, що його грошові зобов'язання перед банком-кредитором із сплати основної суми кредиту частково забезпечені гарантією. Водночас позичальнику відомі, повністю зрозумілі умови надання гарантії, з якими він повністю погоджується та вважає їх прийнятними для нього;

нарахування та сплата пені відповідно до пунктів 42 і 43 цього договору;

заборона подальшого використання кредиту у разі наявності за кредитом заборгованості із сплати основного боргу та/або відсотків більше 30 днів;

наявність дозволу позичальника на зберігання, передачу (в тому числі незахищеними каналами зв'язку, внаслідок чого може бути доступною третім особам), обробку, поширення та використання Мінфіном, Кабінетом Міністрів України, Національним банком та/або агентом (на вимогу Гаранта) без отримання будь-яких додаткових погоджень від позичальника інформації, що є власністю позичальника, зокрема про умови кредитного договору, кредитного проекту, стан реалізації кредиту, стан простроченої заборгованості позичальника перед бюджетом, документи, пов'язані з кредитним договором;

зобов'язання позичальника надавати агенту інформацію та документи, визначені Порядком та цим договором, а також інформацію та документи на запит агента, які необхідні агенту для виконання своїх функцій як агента за цим договором;

інші обов'язкові умови (положення), визначені цим договором;

9) надавати без зволікань на запит Гаранта та/або агента будь-яку інформацію, документи, що стосуються виконання банком-кредитором своїх зобов'язань за цим договором;

10) надавати щомісяця до 10 числа агенту звіт (у вигляді реєстру) станом на кінець кожного звітного місяця щодо стану надання, повернення і обслуговування кредитів, що включені до реєстру, для перевірки агентом інформації, зазначеної в реєстрі, щодо відповідності вимогам Порядку та цього договору;

11) разом із звітом (у вигляді реєстру), що надається відповідно до підпункту 10 цього пункту, надавати агенту заповнені анкети кредитів за кредитами, які вперше включені до реєстру, та за кредитами, за якими відбулися зміни в інформації, зазначеній в анкетах;

12) у випадку отримання від Гаранта сум сплати за гарантією відповідно до пункту 33 цього договору надавати щомісяця до 5 числа агенту інформацію про суми отриманих сум сплати за гарантією, суми,

перераховані на користь Гаранта, із зазначенням дати здійснення таких перерахувань та суми нарахованої пені (за кожним проблемним кредитом в електронній формі (у форматі MS Excel) за формою, що розроблена агентом та узгоджена з Мінфіном), а Гаранту — інформацію про застосування банком-кредитором інструментів врегулювання простроченої заборгованості за кожним проблемним кредитом та про результати такої роботи.

Запевнення та гарантії банку-кредитора

46. Підписанням цього договору банк-кредитор запевняє та гарантує, що:

1) банк-кредитор має усі дозволи та не має обмежень на отримання будь-яких додаткових дозволів, що необхідні для виконання цього договору. Дозволи та установчі документи банку-кредитора є чинними;

2) банк-кредитор спроможний виконати всі зобов'язання, що випливають з цього договору, і виконання банком-кредитором зобов'язань відповідно до положень цього договору:

не порушує та не суперечить законодавству, установчим документам, правилу або нормативному документу, або будь-якому рішенню суду, постанові, або дозволу, дія яких поширюється на нього;

не вступає в суперечність з попередніми угодами банку-кредитора, будь-якою угодою або іншим документом, який є зобов'язуючим для нього та може обґрунтовано мати потенційний суттєвий негативний вплив на його спроможність виконувати свої зобов'язання згідно з цим договором;

не порушує та не суперечить будь-якому положенню його внутрішніх нормативних документів та рішень компетентних органів банку-кредитора;

3) банк-кредитор не бере участі або не уповноважує, або не дозволяє будь-якій афілійованій або іншій особі, яка діє від його імені, брати участь у будь-якій забороненій діяльності;

4) банк-кредитор не вступає в ділові відносини з будь-якою особою, до якої застосовуються санкції відповідно до Закону України "Про санкції", та не надає будь-яких коштів прямо або опосередковано будь-якій особі, до якої застосовуються санкції;

5) банк-кредитор дотримується внутрішніх процедур контролю, розроблених відповідно до рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), стосовно протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення;

6) фінансування банком-кредитором позичальників не здійснюється за рахунок коштів незаконного походження, включаючи кошти, одержані внаслідок легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом або

пов'язаних з фінансуванням тероризму та розповсюдженням зброї масового знищення;

7) банк-кредитор вживатиме відповідних заходів до будь-якого члена своїх органів управління, який став особою, до якої застосовуються санкції, або засуджений судом за заборонену діяльність, проваджену під час здійснення ним професійних обов'язків, спрямованих на забезпечення того, щоб такий член органів управління банку-кредитора виключався з будь-якої діяльності, пов'язаної з наданою гарантією;

8) всі кредитні договори між банком-кредитом та позичальниками укладаються і підписуються банком-кредитором належно, становлять дійсні та юридично обов'язкові зобов'язання банку-кредитора та позичальників;

9) цей договір створює юридично дійсні, обов'язкові та такі, що мають юридичну силу, зобов'язання банку-кредитора, порушення яких є умовою для притягнення до відповідальності, передбаченої цим договором;

10) немає жодної відомої банку-кредитору цивільної, адміністративної, кримінальної чи господарської справи, що може мати суттєві для банку-кредитора негативні наслідки щодо спроможності виконати умови цього договору (обмежувати або накладати заборону на дії банку-кредитора, або мати ефект обмеження чи заборони виконання і дотримання умов та положень будь-якого із зобов'язань банку-кредитора за цим договором або будь-яким іншим чином ставити питання щодо юридичної чинності чи обов'язкового характеру будь-якого із зобов'язань банку-кредитора за цим договором), зокрема суттєво негативно вплинути на фінансовий стан банку-кредитора або провадження ним основної господарської діяльності;

11) відсутні арештовані кошти на рахунках банку-кредитора або інші його активи, не здійснено зупинення операцій банку-кредитора в банках, що можуть вплинути на можливість виконувати ним свої зобов'язання за цим договором;

12) банку-кредитору не відома будь-яка інформація щодо будь-якого факту або випадку, який може призвести до будь-яких розслідувань стосовно добросовісності його керівників;

13) банк-кредитор не має повноважень вимагати імунітету від судових справ щодо нього або будь-яких його активів у рамках законодавства, в яких може бути порушена справа про примусове виконання будь-яких зобов'язань, що виникають у рамках чи у зв'язку з цим договором. У тій мірі, в якій банк-кредитор або будь-які з його активів мають або надалі можуть набути будь-якого права на імунітет від судових справ, арешту до прийняття рішення, іншого арешту чи виконання рішення, банк-кредитор

безвідклично відмовляється від таких прав на імунітет стосовно своїх зобов'язань, що виникають у рамках чи у зв'язку з цим договором;

14) банк-кредитор не має простроченої заборгованості перед державою за розрахунками з бюджетом та державними цільовими фондами;

15) усі заяви та підтвердження банку-кредитора, викладені в цьому розділі, є чинними протягом строку дії цього договору та вважаються такими, що підтверджуються банком-кредитором на кожну дату підписання реєстру.

Відповідальність сторін

47. У разі невиконання визначених цим договором зобов'язань винна сторона несе відповідальність згідно із законодавством та цим договором.

48. За порушення визначених у цьому договорі строків сплати банком-кредитором комісії за надання гарантії банк-кредитор зобов'язаний сплатити Гаранту пеню в розмірі 0,1 відсотка річних суми простроченого платежу за кожний день прострочення до моменту фактичної сплати (стягнення) відповідної суми, але не більше розміру подвійної облікової ставки Національного банку, що діяла у період, за який сплачується пеня. Така пеня сплачується на підставі виставленого агентом відповідного інвойса (рахунка).

49. За порушення визначених у цьому договорі строків сплати банком-кредитором агенту комісії за підготовку гарантії та комісії за управління гарантією банк-кредитор зобов'язаний сплатити агенту пеню в розмірі 0,1 відсотка річних суми простроченого платежу за кожний день прострочення до моменту фактичної сплати (стягнення) відповідної суми, але не більше розміру подвійної облікової ставки Національного банку, що діяла у період, за який сплачується пеня. Така пеня сплачується на підставі виставленого агентом відповідного інвойса (рахунка).

50. За неналежне виконання умов, передбачених Порядком (порушення умов включення до портфеля кредитів, нарахування сум, належних до сплати, подачі звітності тощо), Гарант за обґрунтованим рішенням може позбавити банк-кредитора права включати нові кредити до портфеля до виправлення відповідних зауважень, але не більше ніж на один рік.

Форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили)

51. Сторони погодилися, що у разі виникнення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що не залежать від волі сторін, зокрема війни, військові дії, блокади, ембарго, міжнародні санкції, інші дії держави, пожежі, повені, інші стихійні лиха або природні явища, що

унеможлиблюють належне виконання сторонами взятих за цим договором зобов'язань, сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим договором на період дії зазначених обставин.

52. Настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) у момент невиконання або неналежного виконання стороною своїх обов'язків за цим договором позбавляє таку сторону права посилаючись на форс-мажорну обставину (обставину непереборної сили) як на підставу для звільнення від відповідальності.

53. Доказом дії форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) є документ, виданий Торгово-промисловою палатою України або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

54. Сторона, яка перебуває під дією форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), повинна повідомити про це іншій стороні протягом трьох банківських днів з дати початку дії форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) з наступним наданням документа, визначеного у пункті 53 цього договору.

55. Виникнення та дія форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) продовжують строк виконання зобов'язань сторін за цим договором на період дії таких обставин.

Конфіденційність

56. Гарант гарантує нерозголошення ним отриманої від банку-кредитора відповідно до умов цього договору інформації з обмеженим доступом, зокрема тієї, що містить банківську та комерційну таємницю, крім випадків, коли відповідна інформація надається Гарантом іншим особам у випадках, передбачених цим договором та/або законодавством.

57. Сторони зобов'язуються з метою недопущення незаконного розголошення або витоку інформації з обмеженим доступом, що передається будь-якою із сторін відповідно до умов цього договору, забезпечити дотримання викладених у цьому розділі умов і порядку передачі, використання та розкриття інформації з обмеженим доступом.

58. Інформацією з обмеженим доступом вважається інформація, яка передається стороною в письмовій або електронній формі, віднесена стороною до комерційної або банківської таємниці, має гриф "конфіденційно", "банківська таємниця" або під час передачі якої сторона, що передає інформацію іншій стороні, прямо зазначила про належність такої інформації до інформації з обмеженим доступом.

59. Не є інформацією з обмеженим доступом інформація, яка має такі ознаки:

1) інформація не може бути віднесена до інформації з обмеженим доступом відповідно до положень законодавства;

2) є загальновідомою та публічно доступною;

3) розголошена /оприлюднена стороною, яка передає інформацію відповідно до умов цього договору третім особам без будь-яких обмежень;

4) відома стороні, якій інформація надається відповідно до умов цього договору, і отримана нею на законних підставах на момент передачі такої інформації стороною, яка передає інформацію відповідно до умов цього договору.

60. Сторони зобов'язуються використовувати інформацію з обмеженим доступом, яка передається відповідно до умов цього договору, з метою належного виконання цього договору.

61. Сторона, якій інформація надається відповідно до умов цього договору, може залучати третіх осіб до використання інформації з обмеженим доступом за умови укладення з такими третіми особами договорів, що передбачатимуть відповідні зобов'язання таких третіх осіб дотримуватися режиму обмеженого доступу до інформації, встановленого на умовах, аналогічних умовам цього розділу.

62. Сторона, якій інформація надається відповідно до умов цього договору, має право розкривати інформацію з обмеженим доступом без згоди іншої сторони:

1) аудиторським компаніям, що перевіряють діяльність сторони, якій інформація надається відповідно до умов цього договору, у разі, коли це необхідно для отримання та/або надання консультації;

2) державним та контролюючим органам, що уповноважені запитувати таку інформацію відповідно до законодавства, на підставі належним чином оформлених документів про надання зазначеної інформації;

3) судовим органам з метою захисту порушених прав за цим договором;

4) у випадках, передбачених законодавством, під час виконання сторонами функцій суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

63. Інформація, що становить банківську таємницю, розкривається в порядку, встановленому Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку з питань зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці з урахуванням положень цього договору.

64. В інших випадках, крім тих, що передбачені цим договором, сторони протягом строку дії цього договору та після закінчення такого строку не мають права розкривати інформацію з обмеженим доступом третім особам без отримання письмової згоди сторони, яка передає інформацію відповідно до умов цього договору, на таке розкриття.

Надання документів та інформації

65. Будь-які документи та інформація, що надаються згідно з цим договором, вважаються належно наданими, якщо вони зроблені у письмовій формі та:

1) у разі надання в електронній формі документів, які вимагають підпису уповноваженої особи, — передані захищеними каналами зв'язку з використанням електронного підпису уповноваженої особи, згенерованого засобами криптографічного захисту агента або з використанням кваліфікованого електронного підпису;

2) у разі надання в електронній формі інформації, що згідно із законодавством віднесена до банківської таємниці, — передані захищеними каналами зв'язку з дотриманням вимог, передбачених законодавством, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку з питань зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці;

3) у разі надання в паперовій формі — передані кур'єром (кур'єрською поштою) або особисто уповноваженими представниками сторони, яка передає інформацію відповідно до умов цього договору, уповноваженим представникам іншої сторони.

Інші умови

66. Зміни до цього договору можуть бути внесені тільки за згодою сторін на основі складеного у письмовій формі документа, який підписується уповноваженими представниками сторін та скріплюється печатками сторін (за наявності).

67. Нездійснення гарантом прав, повноважень або привілеїв за цим договором не буде розглядатися як відмова від них, а також невикористання таких прав, повноважень або привілеїв не перешкоджає будь-якому наступному їх використанню чи використанню будь-яких інших прав, повноважень або привілеїв.

68. Якщо одне або кілька положень цього договору будуть визнані недійсними, решта положень цього договору і договір в цілому є дійсним. Таке положення договору повинне бути замінене так, щоб відповідало намірам сторін.

69. Гарантія надається виключно на користь банку-кредитора і не може передаватися або бути переуступленою третім особам без письмової згоди Гаранта.

70. Банк-кредитор не може передоручати, передавати або звільнитися від усіх або частини своїх прав та/або зобов'язань згідно з цим договором без попередньої письмової згоди Гаранта.

71. Усі додатки до цього договору є його невід'ємними частинами.

72. Цей договір є обов'язковим для правонаступників Гаранта, агента та банку-кредитора.

73. Цей договір підпадає під дію і тлумачиться згідно із законодавством.

74. З усіх питань, що стосуються умов виконання цього договору, але не врегульовані ним, сторони керуються законодавством.

75. У разі виникнення спорів або розбіжностей сторони зобов'язуються вирішувати їх шляхом взаємних переговорів та консультацій. У разі неврегулювання сторонами спорів або розбіжностей шляхом переговорів та/або консультацій спори (розбіжності) вирішуються у судовому порядку.

76. Сторони підтверджують, що в цьому договорі узгоджено всі істотні умови, він є належно укладеним і не існує жодного положення цього договору, зміст якого є незрозумілим сторонам чи яке б викликало будь-які сумніви щодо виконання цього договору відповідно до його умов.

77. Цей договір складено українською мовою у трьох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із сторін, третій примірник — для агента.

78. Договір вступає в силу з моменту його підписання уповноваженими представниками сторін та скріплення їх підписів печатками сторін (за наявності).

79. Цей договір діє до повного виконання сторонами своїх зобов'язань за цим договором.

80. У разі коли банком-кредитором протягом чотирьох місяців від дати укладення цього договору не включено жодного кредиту до реєстру, цей договір втрачає свою чинність.

81. Сторони зобов'язуються під час укладання, виконання та після припинення дії цього договору дотримуватися вимог законодавчих та інших нормативно-правових актів у сфері захисту персональних даних, у тому числі щодо їх отримання, обробки, зберігання, якщо інше не врегульовано письмовою домовленістю сторін.

82. Сторони усвідомлюють, що в рамках виконання зобов'язань за цим договором вони можуть обмінюватися документами або іншими

даними, які містять відомості, що належать до персональних даних фізичних осіб (уповноважені представники, контактні особи, суб'єкти підприємництва тощо). Водночас уповноважені представники сторін, підписуючи цей договір, зобов'язуються надати сторонам свою згоду на обробку власних персональних даних та визнати, що вони є повідомленими про включення їх персональних даних до відповідної бази даних іншої сторони та повідомленими про права, визначені законодавством, а також про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким можуть передавати їх персональні дані.

83. Підписанням цього договору банк-кредитор підтверджує наявність у нього письмової згоди фізичних осіб, чий персональні дані передаються банком-кредитором агенту та/або Гаранту для виконання ним своїх зобов'язань за цим договором, на обробку/накопичення/зберігання/поширення агентом та/або Гарантом персональних даних цих осіб, та підтверджує, що власники таких персональних даних ознайомлені з метою обробки їх персональних даних агентом та/або Гарантом, а також про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних та осіб, яким можуть передавати їх персональні дані.

84. Будь-які персональні дані, що передаються чи можуть передаватися за цим договором, становитимуть конфіденційну інформацію, що не підлягає розголошенню/передачі у будь-якому вигляді, крім випадків, прямо передбачених законодавством та/або цим договором. Про всі випадки розголошення/передачі персональних даних за цим договором сторони негайно інформують одна одну у письмовому вигляді.

Адреса і підписи сторін

Гарант	Банк-кредитор
_____	_____
(прізвище, ім'я, по батькові)	(прізвище, ім'я, по батькові керівника або уповноваженої особи)
_____	_____
(найменування посади)	(найменування банку)
_____	_____
(підпис)	(місцезнаходження)
МП	_____
	(підпис)
	МП

По одному примірнику цього договору з усіма додатками до нього Гарант надав агенту та банку-кредитору, що засвідчують підписи уповноважених осіб сторін.

(підпис)

(прізвище, ім'я, по батькові)

(підпис)

(прізвище, ім'я, по батькові)

* Зазначається, якщо ліміт/частина ліміту гарантії встановлюється банку-кредитору за рахунок перерозподілу ліміту іншого банку і шляхом встановлення нового ліміту гарантії.

**Абзац додається у випадку, якщо договір укладається з банком, якому встановлюється ліміт гарантії за рахунок перерозподілу ліміту іншого банку.”.
